

会计知识

主 编 丁增稳
副主编 胡传山
黄秀兰

合肥工业大学出版社

摇图书在版编目(悦孕)数据
摇会计知识 增稳主编 合肥 :合肥工业大学出版社 圆园园苑
摇 晕苑 愿愿装 员源 园
摇 I 会...摇 II 鄞...摇 III 鄞会计学—高等学校 ;技术学校—教材摇 IV 鄞园
摇 中国版本图书馆 悦孕数据核字(园园园)第 园园园号

会 计 知 识

摇摇出摇版摇合肥工业大学出版社
摇摇地摇址摇合肥市屯溪路 员装号
摇摇电摇话摇总编室 员缘员 圆园园摇摇发行部 员缘员 圆园园
摇摇版摇次摇圆园园年 愿月第 员版
摇摇印摇次摇圆园源年 愿月第 员次印刷
摇摇开摇本摇愿伊愿伊愿摇员最远
摇摇印摇张摇员鄞鄞摇摇摇摇摇摇字摇数摇圆园千字
摇摇印摇数摇员原园园
摇摇发摇行摇全国新华书店
摇摇印摇刷摇中国科学技术大学印刷厂
摇摇邮摇编摇圆园园
摇摇网摇址 : 憎憎憎. 爱爱爱. 爱爱爱. 爱爱爱
摇摇E-mail : 爱爱爱. 爱爱爱. 爱爱爱. 爱爱爱

晕苑 愿愿装 员源 园云 员摇摇摇摇定价 圆园园元
如果有影响阅读的印装质量问题 ,请与出版社发行部联系调换

编写说明

“经济越发展,会计越重要”,特别是我国成为 WTO 的正式成员国以后,人们对会计的要求越来越高。掌握会计基本知识,了解会计发展动态,运用会计原理处理日常经济事务,乃是大势所趋。

为了贯彻全国高等职业教育教学改革的精神,充分体现我院办学特色,经过深入的调查研究和广泛的讨论,我们组织编写了这本适合非会计专业使用的教材——《会计知识》。在编写过程中,我们吸收了近年来会计实践和会计教学的先进经验,充分展示我院会计专业的办学优势,注重学生整体素质和专业技能的培养。全书力求结构合理、新颖,内容深入浅出、简明易懂。

本书由丁增稳副教授主编总纂。第 1 章、第 2 章、第 3 章、第 4 章由胡传山副教授执笔;第 5 章、第 7 章、第 8 章由黄秀兰高级讲师执笔;第 6 章、第 9 章、第 10 章由丁增稳副教授执笔;最后由杨欣副教授对全书进行了主审。在本书的编写过程中,得到我院杨文兰副院长和相关领导及会计系教师的大力支持,同时也得到了合肥工业大学出版社的全力合作。在此一并表示感谢。

随着社会主义市场经济的发展,我国具体会计准则和会计制度也在不断完善之中,新的会计理论有待人们进一步探讨和研究。我们也将适时地对本教材进行不断地修订,使之更加完善。由于时间仓促,水平有限,书中难免有不妥不当之处,欢迎广大师生批评指正。

编者
2004 年 7 月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 会计的概述	(1)
第二节 会计要素与会计等式	(3)
第三节 会计核算的基本前提和一般原则	(12)
第二章 会计核算基础	(17)
第一节 会计科目和账户	(17)
第二节 复式记账	(22)
第三节 会计凭证	(41)
第四节 会计账簿	(44)
第五节 财产清查	(54)
第六节 账务处理程序	(63)
第三章 货币资金	(70)
第一节 现金	(70)
第二节 银行存款	(72)
第三节 其他货币资金	(83)
第四章 应收款项的核算	(85)
第一节 应收票据	(85)
第二节 应收账款	(87)
第三节 其他应收款	(92)
第五章 存货的核算	(93)
第一节 存货概述	(93)
第二节 库存商品按进价金额核算	(97)
第三节 库存商品按售价金额核算	(114)
第四节 其他存货的核算	(120)
第五节 存货跌价准备的核算	(123)

第六章 固定资产的核算	(127)
第一节 固定资产概述	(127)
第二节 固定资产取得的核算	(131)
第三节 固定资产折旧	(134)
第四节 固定资产后续支出	(138)
第五节 固定资产处置与期末计价	(139)
第七章 负债和所有者权益的核算	(145)
第一节 短期借款的核算	(145)
第二节 应付款项的核算	(147)
第三节 应付工资及应付福利费的核算	(150)
第四节 应交税金的核算	(152)
第五节 长期负债的核算	(158)
第六节 实收资本的核算	(159)
第七节 资本公积的核算	(161)
第八节 留存收益的核算	(163)
第八章 成本和费用的核算	(167)
第一节 成本和费用的概述	(167)
第二节 生产成本的核算	(169)
第三节 期间费用的核算	(171)
第九章 收入和利润的核算	(177)
第一节 收入的概念和分类	(177)
第二节 销售商品收入的核算	(179)
第三节 提供劳务收入的核算	(188)
第四节 利润的核算	(190)
第五节 利润分配的核算	(197)
第十章 财务会计报告	(200)
第一节 财务会计报告概述	(200)
第二节 资产负债表	(201)
第三节 利润表	(213)
第四节 现金流量表	(216)
第五节 会计报表附表及附注	(225)

第一章 总 论

第一节 会计的概述

一、会计的产生和发展

会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生、发展并逐步完善的。从历史的纵向看,整个会计发展的历史可分为古代会计、近代会计和现代会计三个大的阶段。

(一)古代会计阶段

古代会计经历的时间很长,其时间跨度为原始社会末期至封建社会末期。该阶段会计使用的主要技术方法为原始计量记录法、单式簿记法以及初创形态的复式记账法,如“结绳记事”、“刻契记数”等。古巴比伦、埃及亦以类似方法做记录。中国作为世界四大文明古国之一,会计活动同样有着悠久的历史,为世界会计的发展作出了有益的贡献:西周时期,我国奴隶社会进入鼎盛时期,与之相适应的会计亦较以前有了很大的发展,出现了“会计”的命名;西汉时期,出现了用于登记、记录、计算生产活动的账册,称之为“簿书”或“记簿”,形成了我国会计账簿的雏形;唐、宋两代为我国封建社会经济中兴时期,亦为我国会计全面发展时期,出现了“四柱清册”(又称“四柱结算法”),即在会计账册和会计报表中并列“旧管”(或“元管”)、“新收”、“开除”(或“已支”)、“实在”(或“见在”)四个部分,并规定它们之间的关系为:“旧管+新收-开除=实在”,使会计技术达到了新水平;明末清初,商品经济进一步发展,会计开始以货币作为统一量度,出现了更为先进的核算方法——“龙门账”,标志着我国会计由单式记账向复式记账的迈进。

(二)近代会计阶段

近代会计的时间跨度为 15 世纪中期至 20 世纪 40 年代末。该时期一般公认以 1494 年意大利数学家、会计学家卢卡·帕乔利(Luca Paciolo)所著的《数学大全》一书的公开出版为标志。该书对复式记账法作了系统的介绍,先后传至世

界各国,为现代会计的发展奠定了基础。该阶段在会计的方法和内容上有两点重大发展:一是复式记账法的不断完善和推广;二是成本会计的产生和迅速发展,成为会计学中管理会计分支的重要基础。

(三)现代会计阶段

现代会计的时间跨度标志为 20 世纪 50 年代始至今。该会计阶段在会计方法、技术和内容的发展上有两个重要特点:其一,会计核算手段方面出现了质的飞跃——“会计电算化”;其二,管理会计从传统的财务会计中分离出来。

综上所述,可得出如下结论:会计是随着社会生产的发展和经济管理的需要而产生的;会计的发展是以社会生产力的发展水平为历史背景的;会计的发展对社会生产的发展具有明显的反馈作用。

二、会计的基本职能

会计的职能是指会计在经济管理中所具有的功能。其基本职能是核算(反映)职能和监督(控制)职能。

所谓会计核算职能,是指会计能够用统一的货币计价标准,通过确认、计量、记录和报告等综合、连续、系统、完整地记录和反映经济活动,为会计信息的使用者提供可靠的会计资料。

所谓会计监督职能,是指会计能够按照一定的目的与要求,指导和调节经济活动。

会计的两大基本职能是相辅相成辩证统一的。会计核算会计监督的基础,没有核算所提供的各种信息,监督就失去了依据;会计监督又是会计核算质量的保证,只有核算没有监督,就难以保证核算所提供信息的真实性、可靠性。

三、会计的主要特点

从会计的产生和发展的过程来看,会计具有以下主要特点:

(一)以货币作为主要计量单位

原始的会计计量仅以实物量度(如千克、件等)、劳动量度(如小时、日等)对经营活动和财务收支进行计算和记录。这两种量度反映的数量不能进行综合比较,随着社会生产的日益发展,会计需对经济活动过程和结果进行全面的、综合的核算,而货币作为一般等价物,具有对前两种量度进行间接的计算作用,即综合转换作用,从而使经济核算成为可能。因此,会计以货币作为主要量度,辅以劳动量度和实物量度。

(二)以合法的原始凭证作为核算依据

原始凭证是证明经济业务已经发生或完成的原始记录。它不仅记录着经济

业务的过程和结果,而且也明确了经济活动的责任。即使实现了会计电算化,也需根据取得的合法原始凭证进行核算。如此,既能保证会计记录有凭有据,又能取得真实可靠的会计信息。

(三)会计核算具有完整性、连续性和系统性

所谓完整性是指对各项经济活动的来龙去脉进行全面的记录和计量,不能有遗漏;所谓连续性是指各种经济活动能按其发生的时间先后顺序不间断地进行记录;所谓系统性是指对各项经济活动既要进行相互联系的记录,又要进行科学的分类,以取得不同方面所需要的各种信息资料。

四、会计的概念

目前,我国会计理论界对会计的定义有多种观点,但趋于一致的观点是:会计是经济管理的重要组成部分,是以货币作为主要计量单位,运用专门的技术方法,对企业、事业、行政单位的经济活动过程及其结果进行全面、综合、连续、系统的核算和监督,并向有关方面提供会计信息的一种经济管理活动。

第二节 会计要素与会计等式

一、会计对象与会计要素

(一)会计对象

会计对象是指会计核算和监督的内容。也就是说,凡是在社会再生产过程中能够以货币表现的经济活动,都是会计核算和监督的内容。以货币表现的经济活动通常又称为价值运动或资金运动。以工业企业为例,工业的资金运动按其运动的程序可分为资金投入、资金周转和资金退出三个基本环节。工业企业和商品流通企业是国民经济生产的重要组成部分,其资金运动形式如图 1-1 和图 1-2 所示。

(二)会计要素

会计要素是对会计对象按其经济特征所作的基本分类,是会计对象的具体化,又是会计报表的基本构件。会计要素包括资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润。这六大会计要素前三类为一组,属于反映财务状况的会计要素;后三类为另一组,属于反映经营成果的会计要素。

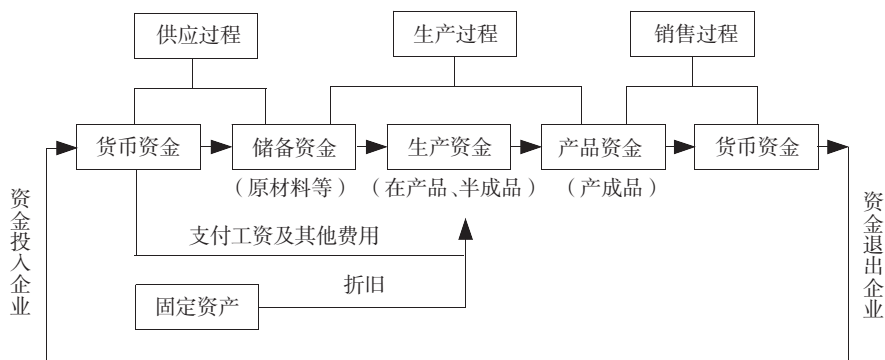


图 1-1 工业企业资金运动过程

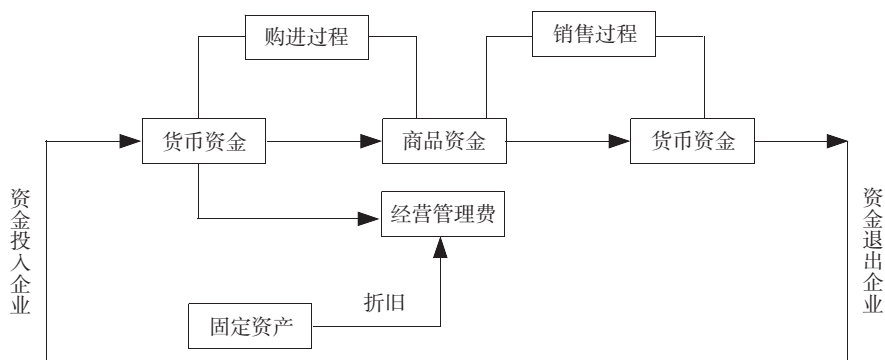


图 1-2 商品流通企业资金运动过程

1. 反映财务状况的会计要素

(1) 资产

资产是指过去的交易、事项形成并由企业拥有或者控制的资源，该资源预期会给企业带来经济利益。资产具有如下基本特征：①它是由过去的交易或事项所形成的；②它是由企业拥有或者控制的；③它预期会给企业带来经济利益。

资产按照其流动性划分为流动资产、长期投资、固定资产、无形资产及其他资产五类，具体见表 1-1。

(2) 负债

负债是指过去的交易、事项形成的现时义务，履行该义务预期会导致经济利益流出企业。负债具有如下基本特征：①它是企业现时义务；②它是由于过去的交易、事项而产生的；③它的清偿预期会导致经济利益流出企业。

表 1-1 资产构成

资产	流动资产	现金
		银行存款
		短期投资
		应收账款
		其他应收款
		预付账款
		待摊费用
	长期投资	存货
		股票投资
		债券投资
		其他投资
	固定资产	房屋及建筑物
		机器设备
		运输设备等
	无形资产	专利权
		商标权
		著作权
		商誉等
	其他资产——长期待摊费用等	

负债按其流动性划分为流动负债和长期负债两大类,见表 1-2。

表 1-2 负债构成

负债	流动负债	短期借款
		应付票据
		应付账款
		预收账款
		应付工资
		应交税金
		应付利润
		其他应付款
		预提费用
	长期负债	长期借款
		应付债券
		长期应付款

(3) 所有者权益

所有者权益是指所有者在企业资产中享有的经济利益,其金额为资产减去负债后的余额。它表明了企业的产权关系,即企业归谁所有。

所有者权益包括实收资本(或股本)、资本公积、盈余公积和未分配利润等,见表 1-3。

表 1-3 所有者权益构成

所有者权益	实收资本	国家投入资本
		法人投入资本
		个人投入资本
		外商投入资本
	资本公积	资本(股本)溢价
		外币资本折算差额
		接受捐赠的资产价值
	盈余公积	法定盈余公积
		任意盈余公积
		法定公益金
	未分配利润	

2. 反映经营成果的会计要素

(1) 收入

收入是指企业在销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动中所形成的经济利益总流入。收入具有如下基本特征:①收入是企业在日常活动中产生的,而不是从偶发的交易或事项中产生的;②收入可表现为企业资产的增加,也可表现为企业负债的减少;③收入能导致企业所有者权益的增加;④收入仅包括本企业经济利益的流入,不包括为第三者或客户代收的款项。

收入按企业经营业务的主次分类,可以分为主营业务收入和其他业务收入两大类。

(2) 费用

费用是指企业为销售商品、提供劳务等日常活动所发生的经济利益的流出。费用具有如下基本特征:①费用是资产的耗费;②费用最终会导致企业资产和所有者权益的减少。

费用包括生产费用和期间费用两大类。

(3) 利润

利润是指企业在一定会计期间的经营成果,是反映经营成果的最终要素。

利润是由营业利润、投资收益、补贴收入、营业外收支净额等所构成的。

二、会计等式

会计等式是指表明会计要素之间基本关系的恒等式,亦称会计平衡式或会计方程式。理解会计等式可从资金静态、动态以及经济业务类型与会计等式等三个方面去观察会计要素之间的关系。

1. 从资金静态方面观察会计要素的关系

从静态观察是指在会计期间终了时进行的观察。它一方面表现为企业在某一特定时日所拥有或控制的能以货币计量的经济资源,即资产;另一方面又表现为企业在特定时日所承担的债务和投资人对企业净资产的所有权。为此,我们可以从企业创建阶段和再生产阶段来分别加以说明:

(1) 企业创建阶段

众所周知,企业要进行生产经营,必须拥有与其经营规模相适应的一定数量的资产。企业运用于各项资产上的资金均有一定的来源,表明对该资产的求偿权,即权益。而一个企业所拥有的资产与权益是同一资金的两个不同方面,因此,从量上看,资产恒等于权益,即:

$$\text{资产} = \text{权益} \quad \text{I}$$

(2) 企业再生产阶段

在市场经济条件下,企业经营活动需要得以扩展,即从资金来源渠道看,主要表现为:一是债权人提供的借款或应付款项,为企业的负债,应由企业按期偿还;二是所有者的投资,是企业经营必不可少的“本钱”。这样,上式中的“权益”则包括两部分:一是企业的债权人对企业资产的求偿权,即企业的负债;二是企业的投资人对企业净资产所享受的权益,在我国称之为所有者权益,故等式 I 可表现为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} \quad \text{II}$$

2. 从资金动态方面观察会计要素之间的关系

从动态观察是指在未结账之前的会计期间内的任何一个时间去观察会计要素的关系。因为企业在一定时期内,资金已进入企业并在企业内部进行循环周转,使得企业取得收入,同时也发生了费用。通过经营,只要实现了利润,则等式 II 又可扩展为:

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + (\text{收入} - \text{费用}) \quad \text{III}$$

或

$$\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益} + \text{利润} \quad \text{IV}$$

企业在会计期间终了结账后,实现的利润按规定的程序、合理的比例分配后,等式 III 则又成为:

资产=负债+所有者权益

V

而此时的所有者权益中,不仅包括投入资本,而且还包括利润分配、盈余公积和未分配利润的数额。

综上所述,反映企业财务状况的会计等式揭示了企业经营活动的实质。它是不断取得、耗费和收回的周而复始的循环周转过程。虽然资产的形态、数量和价值均在不断地变化,但一个企业的全部资产的价值总额总是等于为取得和拥有这些资产的资金来源总额,而这些资金来源不是来自投资者投入资本,就是来自负债。因此,任何时候,任何企业的资产恒等于其所有者和债权人对这些资产的要求权,而债权人对这些资产的要求权总是先于所有者对资产的所有权,故会计恒等式的最右边是所有者权益,负债则排在其前。

以“资产=负债+所有者权益”的会计平衡公式取代过去的“资金来源总额=资金占用总额”的会计平衡公式,既有利于我国会计向国际会计惯例靠拢和与国际惯例接轨,又能使企业会计核算资料满足多方面的需要。

3. 经济业务类型与会计等式

从上述分析中,我们知道经济业务的发生虽然会引起资产、负债及所有者权益发生变化,但终究不会破坏会计恒等式的成立,即资产总额等于负债与所有者权益之和。为了更加充分地说明这一点,现举例说明如下:

【例 1】 某企业 200×年 1 月 1 日的资产与负债及所有者权益状况见表 1-4。

表 1-4		资产与负债及所有者权益状况		单位:元
资 产		负债及所有者权益		
现金	2 000	短期借款		310 000
银行存款	150 000	应付票据		67 000
应收账款	300 000	应付账款		120 000
原材料	400 000	实收资本		500 000
包装物	25 000			
固定资产	120 000			
合 计	997 000	合 计		997 000

从表 1-4 中,我们可以看出该企业在 200×年 1 月 1 日拥有的流动资产为 877 000 元,固定资产为 120 000 元,资产总额为 997 000 元;而另一方为负债及所有者权益,负债为 497 000 元,实收资本为 500 000 元,两者合计总额亦为 997 000 元,双方总额相等。

下面举例说明经济业务发生后会计恒等式的平衡状况。

(1)该企业向乙包装用品公司购入包装物一批,计 10 000 元,以银行存款支付。

这笔经济业务的发生使包装物项目增加了 10 000 元,同时也使银行存款项目减少了 10 000 元,该笔业务所引起的变化见表 1-5。

表 1-5 资产与负债及所有者权益状况 单位:元

资 产		负债及所有者权益	
现金	2 000	短期借款	310 000
银行存款(-10 000)	140 000	应付票据	67 000
应收账款	300 000	应付账款	120 000
原材料	400 000	实收资本	500 000
包装物(+10 000)	35 000		
固定资产	120 000		
合 计	997 000	合 计	997 000

这笔经济业务的发生使资产类项目内部发生了此增彼减的变化,包装物的金额由原来的 25 000 元增加到 35 000 元,而银行存款则由原来的 150 000 元减少到 140 000 元。正因为它们所发生的增减变化是在同一方向之内,金额又是相等的,虽然使有关项目的金额发生了变化,但不影响资产总额。

由此可见,当一笔经济业务只涉及资产方面有关项目之间的金额增减变化,同时,由于它不涉及负债及所有者权益方面的项目,因而,其总额也不会变动,故双方总额仍保持着平衡关系。

(2)该企业签发为期三个月的商业汇票 30 000 元,直接用以偿还应付账款。

这笔业务的发生使应付账款减少了 30 000 元,同时短期借款增加了 30 000 元,该笔经济业务所引起的变化见表 1-6。

表 1-6 资产与负债及所有者权益状况 单位:元

资 产		负债及所有者权益	
现金	2 000	短期借款	310 000
银行存款	140 000	应付票据(+30 000)	97 000
应收账款	300 000	应付账款(-30 000)	90 000
原材料	400 000	实收资本	500 000
包装物	35 000		
固定资产	120 000		
合 计	997 000	合 计	997 000

(4)该企业以银行存款 100 000 元偿还短期借款。

这笔经济业务的发生,使资产类的银行存款减少了 100 000 元,同时使负债及所有者权益类的短期借款亦减少了 100 000 元,该笔经济业务引起的变化见表 1-8。

表 1-8 资产与负债及所有者权益状况 单位:元

资 产		负债及所有者权益	
现金	2 000	短期借款(—100 000)	210 000
银行存款(—100 000)	40 000	应付票据	97 000
应收账款	300 000	应付账款	113 000
原材料	423 000	实收资本	500 000
包装物	35 000		
固定资产	120 000		
合 计	920 000	合 计	920 000

这笔经济业务的发生,也是在资产、负债及所有者权益两大类项目中发生的变动。资产类的银行存款减少了 100 000 元,由原来的 140 000 元减少到 40 000 元;同时,负债及所有者权益类的短期借款也减少了 100 000 元,由原来的 310 000 元减少到 210 000 元。正由于双方都发生了减少,而且都是减少 100 000 元,因此,双方总额同样都减少了 100 000 元,其总额各为 920 000 元,仍然是相等的。

从这笔经济业务可以看出,当一笔经济业务涉及资产、负债及所有者权益两方面,而其金额又是等额减少时,资产、负债及所有者权益双方总额都以相等金额减少,仍然保持着平衡关系。

上述四笔经济业务主要代表四种基本业务类型。此外,在实际运用中,尚有以下五种经济业务类型:

(5)投资者投入机器一台。

该类业务属于资产与所有者权益同增。

(6)经批准,以银行存款支付给投资者,减少实收资本。

该类业务属于资产与所有者权益同减,基本同(4)。

(7)经批准,企业将发行的债券转作实收资本。

该类业务属于所有者权益增加,负债减少,基本同(2)。

(8)经批准,宣告分派现金股利。

该类业务属于负债增加,所有者权益减少,基本同(2)。

(9)经批准,将资本公积转作实收资本。

该类业务属于一项所有者权益增加,另一项所有者权益减少,基本同(3)。

一个企业在经营过程中发生的经济业务是多种多样的,它们对资产、负债及所有者权益的影响可以概括为上述 9 种变化类型,见表 1-9。

表 1-9 资产、负债及所有者权益的 9 种变化类型

业务类型	资产	=	负债	+所有者权益
(1)	(+)(-)	=	——	——
(2)	——	=	(+)(-)	——
(3)	(+)	=	(+)	——
(4)	(-)	=	(-)	——
(5)	(+)	=	——	(+)
(6)	(-)	=	——	(-)
(6)	——	=	(-)	(+)
(8)	——	=	(+)	(-)
(9)	——	=	——	(-)(+)

注:“+”表示增加,“-”表示减少。

从表 1-9 中我们可以看出:凡是涉及资产、负债及所有者权益两类项目同增或同减的经济业务,会使双方原来的总额发生相等金额的同增或同减的变化,因此,变化的结果是双方金额仍然相等;凡是涉及资产、负债及所有者权益内部项目之间的变动,即呈现此增彼减,原来的总额不会发生变化,自然不会影响双方平衡。因此,任何一项经济业务的发生,无论导致资产、负债及所有者权益发生怎样的增减变化,都不会破坏双方总额的平衡关系。所以我们将资产与负债及所有者权益之间的恒等关系称为会计平衡式。这种恒等关系,是设置会计科目、进行复式记账的基础,也是编制资产负债表的理论依据。

第三节 会计核算的基本前提和一般原则

一、会计核算的基本前提

会计核算的基本前提,又称会计假设,是组织会计核算工作应当具备的前提条件。我国会计准则中提出的会计假设与西方国家提出的会计假设大体一致,即会计主体、持续经营、会计期间和货币计量。